Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Кубань Строй Монтаж"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2372022625

Код причины постановки на учет (КПП): 237201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство коммунальных объектов для обеспечения электроэнергией и телекоммуникациями (ОКВЭД 42.22).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Кубань Строй Монтаж"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	25 402	20 480	22,6	17,7	-4 922	-19,4
в том числе: основные средства	25 359	20 437	22,5	17,6	-4 922	-19,4
нематериальные активы	43	43	<0,1	<0,1	–	–
2. Оборотные, всего	87 122	95 487	77,4	82,3	+8 365	+9,6
в том числе: запасы	27 822	32 269	24,7	27,8	+4 447	+16
дебиторская задолженность	49 285	44 141	43,8	38,1	-5 144	-10,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	10 015	19 077	8,9	16,5	+9 062	+90,5
Пассив						
1. Собственный капитал	47 145	57 686	41,9	49,7	+10 541	+22,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	12 895	8 659	11,5	7,5	-4 236	-32,8
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	52 484	49 622	46,6	42,8	-2 862	-5,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	112 524	115 967	100	100	+3 443	+3,1

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуются следующим соотношением: 17,7% внеоборотных активов и 82,3% текущих. Активы организации за весь анализируемый период изменились несущественно (на 3,1%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 22,4%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 9 062 тыс. руб. (67,1%)
- запасы – 4 447 тыс. руб. (32,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+10 541 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

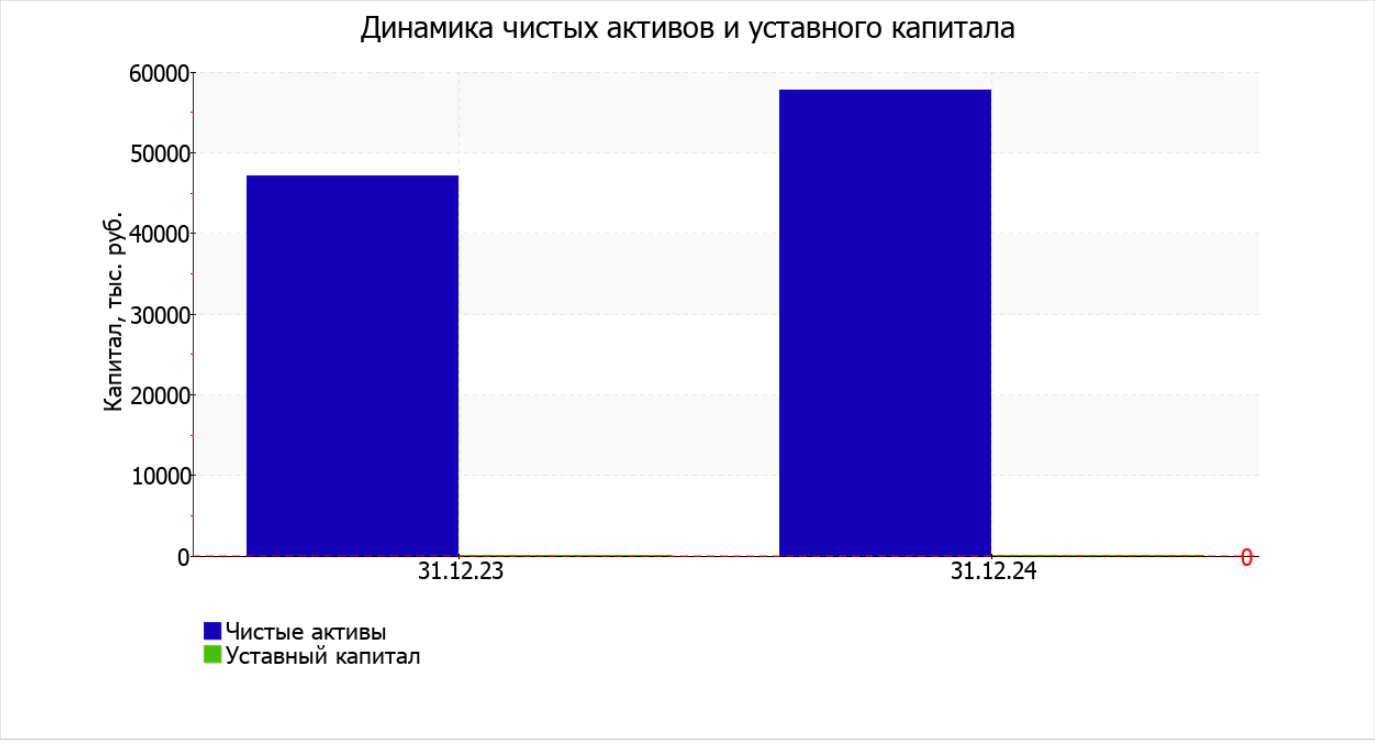
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (-5 144 тыс. руб. и -4 236 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2024 составил 57 686,0 тыс. руб. собственный капитал организации за последний год вырос на 10 541,0 тыс. руб., или на 22,4%.

2.2. Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	47 145	57 686	41,9	49,7	+10 541	+22,4
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	47 145	57 686	41,9	49,7	+10 541	+22,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 22,4% за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



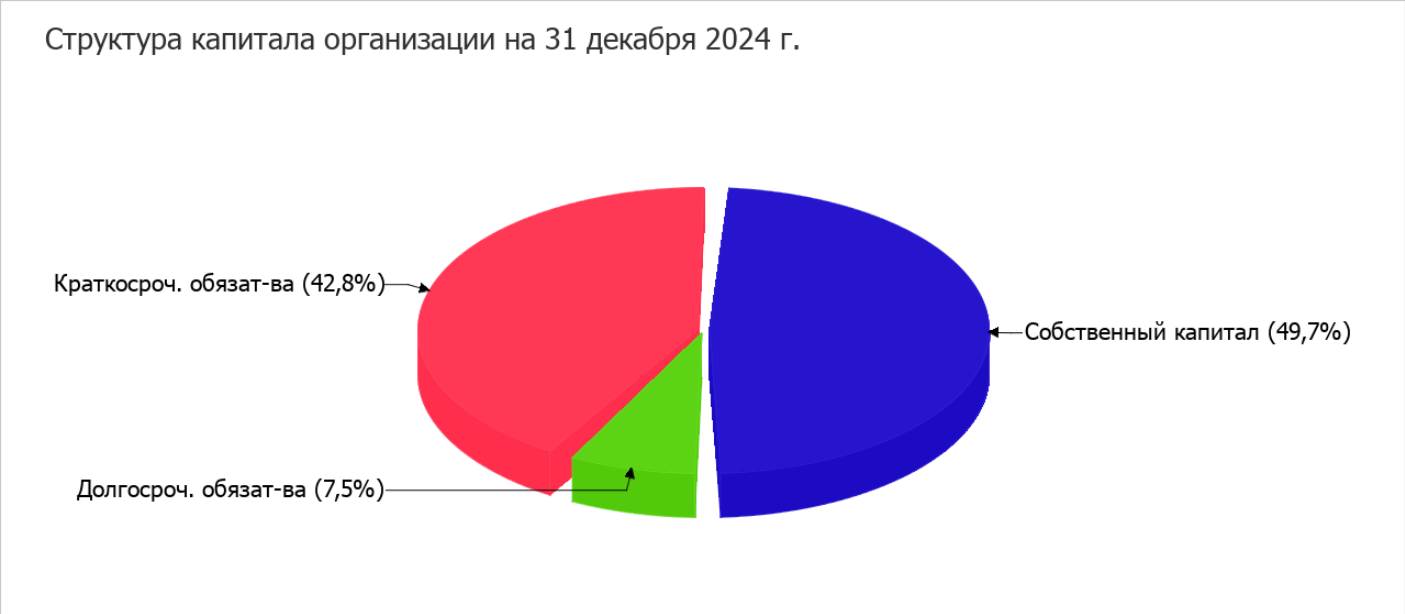
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,42	0,5	+0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,25	0,39	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,53	0,57	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,46	0,64	+0,18	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,78	1,15	+0,37	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,8	0,85	+0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил 0,5. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. коэффициент автономии в течение анализируемого периода увеличился на 0,08.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся 0,39. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период значительно вырос (на 0,14). на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за весь рассматриваемый период произошел заметный рост коэффициента покрытия инвестиций до 0,57 (на 0,04). Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 57%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2024) равнялся 1,15. Это значительно (на 0,37) больше, чем на 31.12.2023. на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (85,1% и 14,9% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 4,9%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,66	1,92	+0,26	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,13	1,27	+0,14	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,19	0,38	+0,19	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,92) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на 0,26.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 1,27 при норме 0,9. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,38. [За весь период] коэффициент вырос на 0,19.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Кубань Строй Монтаж" за год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 14 394 тыс. руб., что составляет 5,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 9 399 тыс. руб., или на 39,5%.

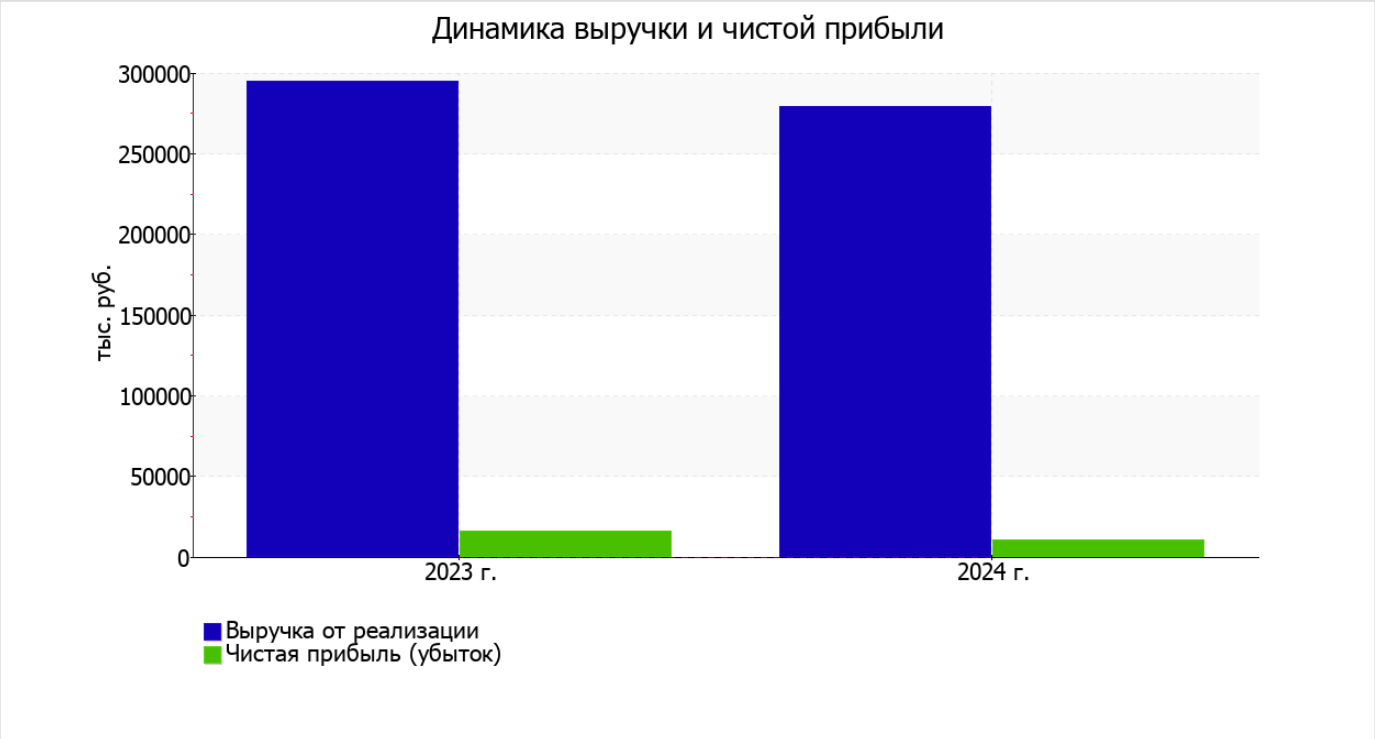
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 15 674 и 6 275 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-5,3%) опережает изменение расходов (-2,3%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за последний год составил 587 тыс. руб.,что на 3 873 тыс. руб. (86,8%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	294 590	278 916	-15 674	-5,3	286 753
2. Расходы по обычным видам деятельности	270 797	264 522	-6 275	-2,3	267 660
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	23 793	14 394	-9 399	-39,5	19 094
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-4 460	-587	+3 873	↑	-2 524
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	19 333	13 807	-5 526	-28,6	16 570
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-3 100	-3 027	+73	↑	-3 064
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	16 233	10 780	-5 453	-33,6	13 507
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	16 233	10 780	-5 453	-33,6	13 507
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	10 541	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



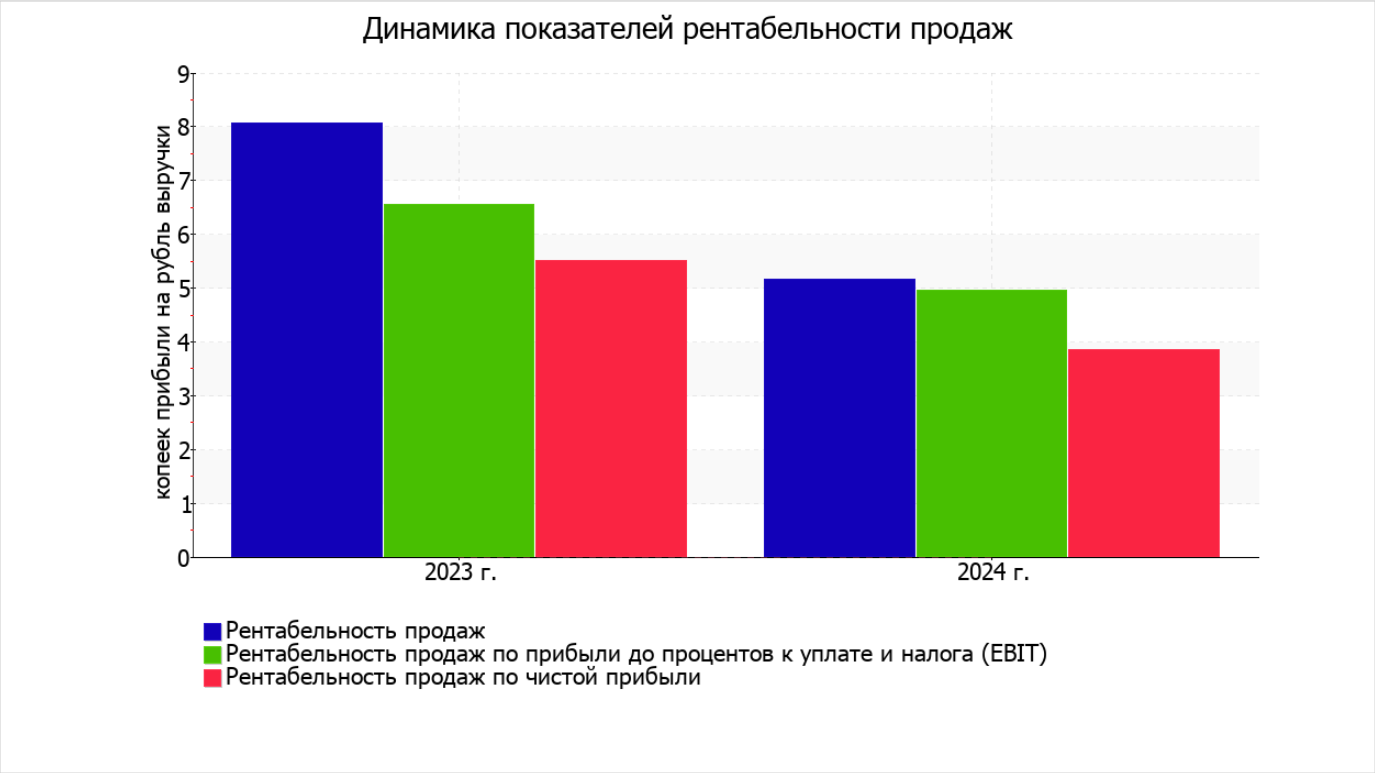
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	8,1	5,2	-2,9	-36,1
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,6	5	-1,6	-24,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	5,5	3,9	-1,6	-29,9

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 5,2% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-2,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 5%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Кубань Строй Монтаж" содержалось 5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	20,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	9,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	21,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,205 руб.

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 рентабельность активов вполне укладывается в норму (9,4%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 166 и менее дн.)	120	3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	42	8,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 87 и менее дн.)	61	6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	67	5,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 205 дн.)	150	2,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	69	5,3

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 150 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 42 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Кубань Строй Монтаж".

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,39, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Кубань Строй Монтаж" характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,5);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению;
- хорошая рентабельность активов (9,4% за последний год);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 10 780 тыс. руб.

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- значительное падение рентабельности продаж (-2,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 8,1%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 57% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "Кубань Строй Монтаж" (-1,6 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получена прибыль от продаж (14 394 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-9 399 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.